Свобода за наличные

Не отказывайтесь от анонимности

Колонка Владислава Лейбова о купюрах и карточках вызвала интересное обсуждение в комментариях, что показало актуальность темы наличных и безналичных платежей. Но на мой взгляд, и автор, и комментаторы в своих рассуждениях не учитывают еще один важный момент, влияющий на мотивы сторонников и противников наличного обращения: анонимность денег.

Анонимность в наше время - редкий и дорогой актив. Слишком многие хотят (и имеют возможность) узнать подробности вашей личной жизни. Служба безопасности на предприятии, интернет-провайдеры, сотовые операторы, страховые и медицинские компании. Особой строкой, конечно, государство.

Деанонимизация, на которую тратятся существенные средства, происходит не из любопытства: знание привычек человека, его социального графа, семейного положения, уровня доходов, особенностей здоровья позволяет предсказывать и навязывать выгодные обладателям этого знания решения. Данные используются в самых разных областях: начиная с таргетинга в интернет-рекламе и заканчивая формированием персональных (высоких) цен на товары и услуги.

Отдельный рынок деанонимированных данных формируют те, кто использует их нелегально. Традиционная телефонная разводка «мама, я в полиции, у меня проблемы, принеси срочно 30 тыс. рублей» намного эффективнее, если сначала к маме по имени-отчеству обратится «полицейский», назвав имя сына, а сумма выкупа будет определена, исходя из данных о состоянии банковского счета мамы или знания даты получения ею зарплаты. И это только один простейший пример.

Наличные деньги в этом смысле - лучший «фильтр», защищающий от утечки различных данных. Отследить наличный оборот с разумными затратами невозможно (отпечатки пальцев и трекинг номеров банкнот оставим шпионским фильмам). Если вы платите в «физических» магазинах наличными, то никто посторонний не узнает, что вы покупаете. Если вы делаете заказ в интернет-магазине по фальшивому имени на рабочий адрес в бизнес-центре и оплачиваете его наличными, данные, собранные магазином на «Николая Попкова», окажутся бесполезными. Если вы платите специалистке по

релакс-менеджменту наличными, то ваши увлечения останутся непубличными, а ее доходы счастливо избегут налогообложения («честные люди не платят налогов» (с)).

К сожалению, в наше время сложно полностью избежать персонифицируемых расходов. Мы покупаем одежду через Интернет по кредитке, оплачиваем счета за коммунальные услуги с банковского счета, пользуемся СМС-платежами, ездим в метро по именным картам. Технически, конечно, ничто не мешает отказаться от множества подобных благ, но для большинства людей потеря анонимности менее страшна, чем потеря удобства.

Тем не менее потенциальный полунасильственный перевод расчетов в безналичный вид уничтожит остатки свободы покупать что-либо без опасения, что об этой покупке узнает кто-то, кому знать не следовало бы. Замечу сразу: 100%-ный отказ от наличных нам не грозит еще много лет. Но государство и банки вполне в состоянии сделать такие платежи сложными, невыгодными, опасными и даже неприличными. Для этого достаточно пары поправок к законам и массированной пиар-кампании.

Однако спрос на свободу есть, в том числе на право проводить анонимные платежи. Очевидно, что в рыночной экономике должно появиться и предложение, совмещающее удобство безнала и анонимность налички. Какое-то время эту роль играли электронные платнжные системы, но в последние годы они легли под государство: достаточно вспомнить, как «Яндекс» без малейшего писка тайно передал спецслужбам информацию о платежах в фонд Алексея Навального.

Сейчас анонимизировать безналичные платежи в России можно с помощью совмещения некоторых абсолютно легальных предложений небанковских финансовых операторов и одного не очень легального, но этически допустимого действия. Подробности раскрывать не буду, чтобы эту лавочку не прикрыли. Но, скажем прямо, для того, чтобы получить на руки анонимную платежную карту, требуется хорошенько подумать и найти неочевидное совмещение совершенно разных технологий. Кто-то до этого не догадается, кто-то не станет заморачиваться, а кому-то (в провинции) это просто недоступно. То есть рынок у данной схемы весьма ограничен.

Одним из претендентов на статус анонимных денег была система Биткоин (и ее производные), но она по разным причинам «не взлетела», оставшись востребованной разве что в среде интернет-гиков.

Со временем наверняка что-то будет придумано. Но до тех пор, пока не получит широкого распространения какая-либо система анонимных электронных денег, отказываться от бумажек и монет не стоит. В борьбе за прогресс можно остаться в одиночестве против армий маркетологов, чиновников и бандитов. Пока же нас от них защищает простой бумажный рубль, доллар или даже тугрик.